

推动金融高水平对外开放



近日,某中小银行推出全民共兴贷产品,固定年化利率低于3%,首次获得授信的客户还可以享受到免息券服务。与此同时,多家大型银行、股份制银行也相应调整消费贷产品利率,在叠加诸多优惠条件后利率水平已降至3.5%至4%之间。消费贷利息下降引发市场关注。有观点认为,多家银行机构密集下调消费贷利率,此时消费者应薅一把“羊毛”。比如,现在贷款购买汽车、家电等大宗商品时,与以往消费贷的利息相比,能够节省不少开支。

王宝会

实际上,从去年下半年以来,贷款市场报价利率(LPR)下降传导效应明显,消费贷利率呈现下行趋势,一定程度上吸引了消费者提前消费。尽管如此,有效信贷需求不足的问题依然突出。央行发布的2022年四季度金融机构贷款投向统计报告显示,住户消费贷款增速回落,全年增加6755亿元,同比少增7646亿元。这样看来,金融机构发力消费贷仍有很大增长空间。

作为零售金融产品之一,消费贷是面向个人申请后发放的用途消费支出的纯信用免担保的金融产品。目前,不同金融机构对于贷款产品用途有不同的设置,有的消费贷只能专款专用,指定购买某些商品;有的只能刷卡消费,但不能提取现金。总之,无论哪种形式的消费贷,其出发点始终是瞄准消费市场,满足个人消费需求。

目前,多家金融机构争先布局消费贷主要在推动零售业务转型,培育新的业务增长点。从A股上市银行已经公布的财报数据看,多家银行的消费贷成为零售金融新支柱。然而,与之形成鲜明对比的是信贷需求跟不上,央行近期发布的存款数据不断高企。加之个人住房贷款增速放缓,居民消费动力略显不足,今年年初以来,金融机构为守住消费贷这个盈利增长点,纷纷优化消费贷供给,主动减费让利,抢占消费贷市场份额,以此提振信贷业务。

值得注意的是,在扩内需、促消费的背景下,金融机构很容易打起消费贷的“价格战”。有的金融机构重贷而审批不严,为尽快获客降低消费贷的申请条件和审批标准,未能准确评估和识别借款人偿还能力。还有的金融机构重贷后轻管理,导致本该用于消费属性的钱违规流入房产、股市等投资领域,这也是接下来监管部门应着力监管的重点方向。

无论是银行机构,还是助贷平台,都想从消费贷这块蛋糕中分得一杯羹,但是一哄而上的、盲目的过度授信行为,恐将赔了夫人又折兵。金融机构在借款人征信、收入等环节若审核不严,容易滋生多头借贷问题,抬高债务杠杆。令人担忧的是,金融机构若只管放贷,不做贷后管理,如果借款人收入减少或是违规使用消费贷资金,很容易埋下坏账风险隐患。因此,对金融机构而言,不能做甩手掌柜,应切实做好贷后风险防范,严格按照监管展业制度要求,从流程和技术上管理好贷后资金。

中央经济工作会议提出,要把恢复和扩大消费摆在优先位置,稳定汽车等大宗消费,推动餐饮、文化、旅游、体育等生活服务消费恢复。随着这些与消费贷覆盖面高度重合的消费场景的恢复,金融机构将迎来新机遇。接下来,金融机构在尽最大努力顺应居民消费新趋势、金融知识普及和服务的同时,既要做好与消费政策的有效衔接,又要从客群实际出发,科学适度投放消费贷。

本版编辑 于泳 杨然 美编 吴迪

系,促进人民币在岸离岸市场的良性循环。四是提升在开放条件下跨境资金流动的管理能力和风险防控能力,建立健全本外币一体化的跨境资金流动的宏观审慎管理框架,防范跨境资金流动风险。

“最近这些年,金融开放的成绩有目共睹。我们将进一步营造市场化、法治化、国际化的一流营商环境,稳步扩大金融领域规则、规制、管理、标准等制度型开放。坚持多边主义,积极参与全球金融合作和治理。”中国人民银行行长易纲说。

创造公平竞争环境

扩大金融业开放是中国经济高质量发展的需要,是中国金融业自身发展的需要,是构建新发展格局的需要。“经过几十年的发展,中国已成为世界第二大经济体,经济已从高速增长阶段转向了高质量发展阶段。”曹宇说,只有继续毫不动摇扩大金融业开放,吸引更多全球高质量金融资源,才能为经济高质量发展提供高水平金融支持。

“目前,中国已建成世界第一大银行市场和第二大保险市场,但大而不强、大而不精的问题依然存在。通过吸引优质国际金融机构来华投资、拓展业务,将先进的管理理念、成熟的管理技术和产品引入中国市场,促使中国金融机构加快创新步伐。”曹宇表示,扩大开放将进一步助推金融业深化供给侧结构性改革,不断优化治理机制、管理水平、服务能力,借鉴国际经验,实现中国金融业自身的高质量发展。

曹宇表示,下一步,银保监会将重点做好以下工作:一是与高标准国际经贸规则对标对表,进一步提升中国金融业的制度型开放水平。二是推动监管规则与国际接轨,加强和完善现代金融监管。三是进一步优化营商环境、法治化、国际化营商环境。“我们将在内外资一致的基础上,主动回应外资金融机构诉求,创造公平竞争的市场环境,依法保护金融机构合法权益,激活在华外资机构的发展动力,促进中外资银行保险机构共同发展。”曹宇说。

全国人大常委会预算工作委员会主任、全国人大财政经济委员会副主任委员史耀斌表示,面对全球变局必须坚持稳中求进的工作总基调,善于化危为机,更好地统筹国内国际两个大局。一方面要坚持经济全球化的正确方向,高效统筹国内循环和国际循环,增强中国经济的韧性。另一方面,在努力追求自身发展的同时,也为世界提供更多的国际公共产品。

史耀斌认为未来要做好多方面工作:一是畅通渠道,加快构建国内国际“双循环”相互

促进的新发展格局。要加强制度性的开放顶层设计与国家发展战略一体规划、一体推进;完善负面清单制度,更好地厘清政府和市场的关系;与国际市场对接规则、协调规制,发展好自贸区和海南自贸港;加大财税帮扶力度,提高中国企业打入海外市场和供应链中中高端的能力,提高参与和构筑全球供应链的主动权。

二是强动力,推进重点领域对外开放。加强数字中国、数字经济、数字社会规划和建设等。坚决遏制金融服务业等领域垄断格局,推进相关行业向社会资本开放。配套构建中国特色重点领域的治理框架,完善法律体系。

三是促活力,积极参与全球治理体系改革和建设。积极主动地参与国际宏观经济政策的沟通协调。加强参与标准、法律、物流、货币等领域国际循环支撑体系建设,特别是有序推进人民币国际化。进一步积极参与世界贸易组织改革,积极参与国际税收改革和全球税收治理。

促进资本互联互通

中国坚定推进高水平对外开放,为全球资产的多元化配置提供了新的机遇和选择。

“在复杂多变的环境下,中国市场的开放、稳定与发展,给世界提供了多元化的机遇与选择。”中国人民银行副行长宣昌能表示,一方面是中国坚定实施稳健、正常的货币政策,经济增长稳中向好,并形成了难得的低通胀经济环境。近年来,中国的利率水平总体比较平稳,人民币汇率弹性明显增强,并且在合理均衡水平上保持基本稳定,货币政策的自主性和有效性增强,在稳定经济大盘提供充分支持的同时,也形成了有利于稳定通胀、稳定预期的货币金融环境。

另一方面是中国金融市场对外开放日益深化,为投资者做好财富管理和资产配置提供了新的机遇。随着中国经济增长动能逐步恢复和金融市场进一步开放,中国金融市场的投资属性和避险属性也会更加凸显。此外,环境、社会及治理领域也具备较多和较好的投资前景。

宣昌能表示,自2020年向国际社会做出“3060”目标承诺以来,中国不断完善绿色金融政策框架和激励机制,绿色金融市场迅速发展,国际合作空间比较广阔。截至去年底,我国本外币绿色贷款余额达到22万亿元,绿色债券存量约1.5万亿元,资产规模位

居全球前列。绿色金融发展为全球财富管理和资产配置提供了新的领域和新的空间。

中国银行副董事长、行长刘金表示,中国金融市场开放程度不断提升,沪深通、沪港通、中港基金互认、债券通、跨境理财通这些双向互联互通机制陆续开通,金融基础设施不断完善,中国资产、中国市场和国际市场的关系日益深化,为全球投资者进行资产配置提供了更多的渠道和可能。人民币资产愈发显示出投资价值,愈发体现出全球资产避风港的作用。

全球财富管理论坛理事长楼继伟表示,中国坚持开放发展,中国金融业开放成效显著,外资机构在华取得长足发展并发挥了积极作用。在当前全球经济和金融治理领域面临新挑战的背景下,要持续推动金融高水平开放。

楼继伟表示,改革开放只有进行时,没有完成时。中国始终是吸引外热的热土。开放的中国大市场,一定能为各国企业在华发展提供更多机遇。中国将会更大力度吸引和利用外资,完善外资促进服务,依法保护外商投资权益,进一步扩大金融开放,共同构建繁荣稳定的全球金融市场。

“展望2023年,新一轮改革发展政策为市场带来了强劲信心,国际机构普遍预测,中国经济在2023年将实现较高增速。中国经济的稳步增长和高水平对外开放将为全球经济和市场注入不竭的动力。”中金公司首席执行官及管理委员会主席黄朝晖称,中金公司作为最早开展国际业务的中资投行,在促进高水平对外开放、加强互联互通合作方面,已形成跨境、跨市场的业务能力,并初步在国际资本市场建立了一定影响力,为境内外9000多家机构投资者提供全球一站式交易服务,在多家QFII(合格境外机构投资者)及海外长线基金的投研团队中保持领先,在多个重要发行项目中引入海外长线投资者,促进了资本的互联互通。

中央经济工作会议提出,坚持推进高水平对外开放,稳步扩大规则、规制、管理、标准等制度型开放。近年来,金融业开放步伐不断加快,开放水平稳步提升。如何落实中央要求,进一步推动金融业高水平对外开放,3月18日,在全球财富管理论坛2023年会上,多位业内人士发表观点。

不断提升开放水平

今年年初,中国人民银行提出要持续深化国际金融合作和对外开放;有序推进人民币国际化;继续深化外汇领域改革开放。中国银保监会也提出,稳步扩大银行业保险业制度型开放;持续提升金融服务共建“一带一路”水平;积极参与国际金融治理。中国证监会则强调,稳步推进资本市场制度型开放,深化与境外市场互联互通。

“我们欢迎外资机构继续积极参与中国市场,共享中国经济发展和金融业对外开放的机遇。”银保监会副主席曹宇说,中国将继续坚定不移推进改革开放,为所有经营主体营造良好发展环境。

曹宇表示,近年来,面对严峻复杂的国内外形势,中国金融业始终坚持高水平对外开放,特别是2018年以来,金融领域先后推出50多项开放措施,其中涉及银行业保险业有34条,这34条开放措施的相关法规修订工作已经全部完成,开放政策在多个方面已落地见效。

一是取消了银行和人身险公司外资股比限制;二是大幅减少了外资准入数量型门槛,取消了总资产经营年限等多项数量型限制要求,更加注重运用审慎性条件,综合评估申请人资质,吸引具备专业特色的优质外资机构进入,丰富金融市场主体,优化金融供给;三是丰富了外资机构类型,鼓励具有专业特色的外资机构参与中国理财、养老等领域的市场建设;四是基本实现中外资银行、保险机构业务范围一致,拓宽了外资银行、外资保险经纪公司的业务范围。

此外,进一步优化监管规则,针对外资银行保险机构的特点,实行差异化监管,支持其发挥与母公司的联动优势,更好服务本地客户。截至2022年末,外资银行在华共设立了41家外资法人银行,116家外国银行分行和135家代表处,营业性机构总数达911家。外资银行总资产达3.76万亿元。境外保险机构在华共设立了68家外资保险机构和79家代表处,外资保险机构总资产达2.26万亿元。

随着中国金融业对外开放持续深化,人民币的国际化水平也在提升,稳居全球主要货币前列。3月3日,中国人民银行副行长、国家外汇管理局局长潘功胜在新加坡“权威部门话开局”系列主题新闻发布会上表示,随着中国经济的成长、开放水平的提升,人民币的跨境支付、投融资、储备和计价等国际货币的功能全面增强,人民币在国际地位也有较大提升。数据显示,人民币在本外币跨境收付总额中占了约50%,2022年跨境人民币收付总额是42万亿元,比2017年增长了3.4倍。

潘功胜表示,有序推进人民币国际化,下一步主要工作是:一是聚焦贸易投资便利化,进一步完善人民币跨境投融资交易结算等基础性制度,完善跨境人民币基础设施,扩大清算网络。二是加快金融市场向制度型开放转变,进一步放宽我国外汇和金融市场开放和准入程度,构建更加友好、便利的投融资环境。三是支持推动离岸人民币市场的健康发展,完善离岸市场人民币流动性的供给机制,丰富离岸市场人民币产品体

邮储银行湖州市分行 以金融服务助力乡村文旅发展

近年来,邮储银行湖州市分行积极探索以金融服务助力乡村振兴的有效路径,落实金融惠农政策,提升金融服务质量。大力开展乡村振兴金融产品和服务模式创新,持续为乡村全面振兴注入更多金融力量。

位于浙江省湖州市德清县莫干山镇后坞村的村民王先生,经营民宿产业。由于来莫干山镇旅游的客流量剧增,急需资金以扩大经营规模。为了解决资金缺口,王先生跑了多家银行,当他正为缺乏资金而发愁时,遇到邮储银行德清县支行的农村服务专员上门开展“一站式”服务。在详细了解情况后,结合惠农服务政策,为王先生及时发放了利率低的“民宿贷”50万元。“民宿贷”产品的特点是随借随还、利率优惠、手续简便。目前,邮储银行湖州市分行已为后坞村、瑶坞村及周边村超过50户农户提供了2000万元左右的民宿贷款。

金融助力民宿产业发展,只是邮储银行湖州市分行服务“三农”的一个缩影。近年来,邮储银行湖州市分行以“推进优势特色产业集群建设,加快农业农村现代化”为方向,重点支持民宿、茶叶、湖羊、水产等特色产业,将“特色农业贷”打造成深耕农村市场的拳头产品,形成项目集群效应。截至今年2月底,邮储银行湖州市分行“特色农业贷”结余1.3亿元,有效助力当地农业增产、农民增收。

下一步,邮储银行湖州市分行将进一步落实国家乡村振兴战略,继续以服务乡村振兴为主要抓手,以当地特色产业为着力点,助力民宿企业提档升级、纾困解难。不断加大服务创新和信贷投放力度,助力乡村文旅发展。

(数据来源:邮储银行湖州市分行) · 广告

山东省潍坊市潍城区 “三比三看”推动党建引领基层治理

2023年以来,山东省潍坊市潍城区在全区开展“干部敢为、地方敢闯、企业敢干、群众敢首创”“三比三看”真抓实干谋发展活动”。围绕党建引领创新提升基层治理,比作风看担当、比效率看落实、比实绩看排名,激发党员干部干事创业活力,提升基层治理效能,建设群众满意的“幸福家园”。

广泛发动群众参与治理。潍城区组织68个机关党组织每月到255个结对村(社区)开展“双报到”活动,进楼入户访民情、问民意、聚民智,精准发力把群众“吐槽点”变成惠民“着力点”。用群众的“金点子”锻造基层治理的“金钥匙”,营造全民治理“群众敢首创”的浓厚氛围。

组织党员带头融入治理。针对基层治理一线工作力量“紧平衡”的问题,潍城区组织3600余名机关在职党员回居住地向社区党组织报到服务。争先在单位、奉献在社区、示范双岗位,带动志愿者、物业、退役军人、群众骨干等积极参与,以共建、共治、共享构建社会治理共同体。

激发敢为活力大抓治理。潍城区将基层治理一线作为党员干部的“练兵场”。乐埠山生态经济发展服务中心每月开展基层党组织书记“擂台比武”活动,激励党员干部在治理一线当先锋、作表率。以实绩检验能力,使“拼”成为了全区党员干部的鲜明特质,让老百姓看见了变化、得到了实惠。

(数据来源:山东省潍坊市潍城区委组织部) · 广告

山东省潍坊市奎文区 打造“多彩活力”青年人才友好城区

“我以前在安徽的一家公司实习,通过网上了解,对山东省潍坊市奎文区财富大厦这边的一个职位非常中意,目前已经初步达成求职意向,而且入职后还能享受生活补助和人才公寓福利,真是奎文区政府引才政策‘点赞’!”来自山东理工大学的一名毕业生小高高兴地说道。连日来,在奎文区北海路街道银座商城广场,一场场“人才夜市”活动吸引了大量青年才俊,企业招聘摊位上围满了咨询的人,双向选择就业氛围格外热烈。

为打造“多彩活力”青年人才友好城区,奎文区立足区位优势、人文优势,持续丰富青年人才政策供给,塑造青年发展友好生态,区域人才集聚效应不断显现。

政府搭台,企业唱戏。2023年以来,奎文区全面落实“一号改革工程”,优化营商环境工作推进机制,大力培育智慧化信息技术等青年青睐产业,开展了全覆盖式“人才夜市”“才聚奎文”等就业对接活动。目前,已经开展了30余场活动,为青年人才提供就业岗位1627个。

这只是奎文区开展招才引智工作的一个缩影。为了吸引和留住人才在奎文落地创业,形成人才“洼地”效用,奎文区用青年人才文化节、音乐节、创客秀等活动吸引青年人才,打造特色商业街区5条,推出“网红打卡”系列活动30余场,新建人才公寓500套,为青年人才发展提供高品质生活环境保障。下一步,奎文区将继续细化完善具有普惠性、持续性、针对性的青年友好政策,为广大青年人才在奎文安身安心、安居乐业营造良好环境。

(数据来源:潍坊市奎文区委人才工作领导小组办公室) · 广告

邮储银行云南省分行 加大金融知识普及 助力民族团结发展

为促进云南边疆民族地区的发展和进步,助力乡村振兴,邮储银行云南省分行开展云南民族地区金融知识宣传活动。

一是选取全省民族聚居村寨、社区、广场,多点发力,面向彝族、傣族、哈尼族、白族、纳西族等多个少数民族组建民族语言金融知识宣传小分队开展“一学三送”金融知识宣传活动。“一学”即开展行内金融知识学习培训,“三送”即送金融政策上门、送金融知识进村、送金融知识入户,深入民族村进行金融政策和金融知识宣传。二是把金融服务网点打造成为金融知识普及和促进民族团结进步的前沿阵地。投放800多个网点LED电子屏标语及液晶电视《滇游记》宣传片循环播放,自主创作的电子宣传视频《邮储金融知识系列宣传视频》《金融知识服务民族地区——丽江纳西族》《消费者享有的八项权利》《防范“套路”营销行为》等通过自媒体进行投放。三是不断契合民族地区群众金融知识新需求,以宣传动画、警示片、在线直播等线上宣传新模式,推进金融知识宣传向纵深发展。打造具有邮储特色的金融知识宣传链条,切实提高广大人民群众金融知识水平和风险防范,助力优化金融消费环境。

此次邮储银行多样性金融知识宣传,实现了把金融知识“送”到民族群众手心里,把金融素养“种”在民族群众心窝里,引导金融消费者通过合法程序理性解决金融消费纠纷。为促进稳定金融环境和发挥大行担当作用,也展现了邮储银行规范经营、提升服务的信心和决心,为优化客户体验、提供优质服务发挥了积极作用。

(数据来源:邮储银行云南省分行) · 广告